

Hoja informativa

Principios básicos de inversión

Cuando usted se asocia a un fondo de jubilación contributiva (super fund), se convierte en un inversionista porque su empleador pagará contribuciones por usted a este fondo. Estas contribuciones se invierten con la finalidad de conseguir beneficios anuales.

Las inversiones de los fondos de jubilación contributiva (super funds) son diferentes de las que se pueden hacer con un agente de inversiones o en línea en el Internet porque el fondo de jubilación contributiva se invierte a largo plazo. Generalmente, no se puede retirar el dinero del fondo de jubilación contributiva hasta que usted alcanza cierta edad conocida por edad de conservación (preservation age), que es de por lo menos 55 años, o cuando se retira.

Al invertir a través de un fondo de jubilación contributiva importante, usted se beneficia de la economía de escala porque estas sociedades tienen mucho dinero para invertir. Este dinero normalmente se describe como fondos bajo administración (funds under management – FUM). En el caso de una compañía de fondos de jubilación contributiva como la AustraliaSuper, esto quiere decir que sus tarifas de administración son más bajas que las que resultarían si usted invirtiera directamente.

Tipos de haberes

Cuando se agrupan inversiones similares, se las denomina tipos de haberes – por ejemplo, las acciones son un tipo de haberes. Los tipos de haberes pueden ser diferentes entre sí respecto a su rendimiento en un tiempo determinado del ciclo de inversión.

Acciones (también llamadas títulos y valores)

Las acciones son inversiones en compañías. Las acciones se compran y venden en la bolsa. En este tipo de inversiones se incluyen las acciones en compañías australianas y extranjeras de inversión.

Valores privados son las inversiones en compañías que no están registradas en la bolsa. Estas inversiones pueden hacerse en Australia y en el extranjero.

Propiedad

Las inversiones en propiedad, típicamente pueden ser en una propiedad única o en un grupo de propiedades. Estas inversiones generalmente se hacen a través de fideicomisos de propiedad, ya sea comprándolas directamente o a través de la bolsa.

Infraestructura

Las inversiones en infraestructura se hacen en servicios esenciales y comunitarios, tales como la electricidad y el gas, el transporte, el alcantarillado, el agua y las carreteras y puertos de peaje.

Valores no cotizados

En los valores no cotizados en la bolsa, conocidos por “los no cotizados” (‘unlisted’), se incluyen la infraestructura, la propiedad y los valores privados.

Interés fijo

Una inversión a interés fijo es un préstamo a una organización la cual emite a los inversores un título (u obligación) a interés fijo. La organización recipiente del préstamo acuerda pagar pagos de interés regulares durante un período de tiempo, y pagar la inversión total de la inversión inicial en una fecha futura acordada.

Efectivo

El dinero en efectivo invertido en depósitos a plazo fijo o letras bancarias por un corto periodo de tiempo.

Decisiones de inversión para su cuenta de jubilación contributiva (super)

Debido a que nuestros miembros están en diferentes etapas de la vida, con diferentes niveles de aceptación de riesgo y diferentes ideas sobre cómo quisieran que se invirtieran sus fondos de jubilación contributiva, AustralianSuper ofrece 16 opciones de inversión.

Si cuando usted pasa a ser miembro de AustralianSuper usted no elige el tipo de inversión, su cuenta se invertirá en la Opción Equilibrada (Balanced Option). Este es un grupo de inversiones diversificadas en acciones, propiedad, infraestructura, interés fijo y metálico que se ha diseñado para cubrir las necesidades de inversión de la mayoría de los miembros.

Usted puede cambiar el tipo de inversión en cualquier momento rellorando un formulario de tipo de inversión (*Investment Choice form*) que se puede obtener del sitio web www.australiansuper.com/forms

Mayor información

Si usted quiere mayor información sobre cómo funcionan las inversiones y los tipos de activos, llame al **1300 300 273** y pida una copia de la guía de tipos de inversiones llamada "*Member Investment Choice Guide*". Algunos miembros del personal de AustralianSuper son bilingües. También pueden obtenerle un intérprete.

Glosario de términos importantes de inversión

Distribución de Activo

Una cartera de inversiones se crea invirtiendo diferentes cantidades en varios tipos de activos asignados. Esto se conoce por distribución de activo.

La cantidad invertida en cada tipo de activo de una cartera generalmente se expresa como el porcentaje del valor total del activo de la opción de inversión. Por ejemplo, la Opción Equilibrada (Balanced Option), puede asignar el dos por ciento del total de la opción de inversiones a Metálico como parte de su distribución de activo.

Rendimiento de las inversiones

Esta es la cantidad que se añade, o se deduce, de las cuentas de los miembros en base a lo que las inversiones rindieron durante el período correspondiente. Se expresa como porcentaje del balance total. AustralianSuper cada día declara un tipo de crédito y aplica los beneficios efectivos al 30 de junio y al 31 de diciembre de cada año. Estos beneficios se aplicarán antes si usted cambia de opción de inversión o deja AustralianSuper.

Volatilidad

El cambio a corto plazo o cambio del valor de una inversión se conoce por "volatilidad". Como regla general, cuanto más volátil sea el tipo de activo, mayor será el riesgo a corto plazo.